



## Exklusiv für SHV-Mitglieder: Beratung: Steueroptimierung durch vorausschauende Vorsorgeplanung

**Der Anschluss an eine Pensionskasse bietet Möglichkeiten zur Optimierung Ihrer jährlichen steuerlichen Belastung.**

Versicherte einer Pensionskasse haben oftmals ein Potential, eigenständige weitere Einkäufe in die reglementarischen Leistungen ihrer Pensionskasse tätigen zu können. Oftmals sind sich Versicherte der Möglichkeit gar nicht bewusst, bei jeder Salärerhöhung eine sog. Einkaufslücke zu öffnen, die sie selbstständig ausfinanzieren können. Diese Ausfinanzierung bringt heute steuerliche Vorteile, da die Einkäufe in die Pensionskasse voll vom zu versteuernden Einkommen abgezogen werden können und zugleich später eine höhere Alters-, und im Falle des Todes, auch Hinterlassenenrente erbringen.

Anders als bei Einzahlungen in die Säule 3a kennen Einkäufe in die Pensionskasse keine Obergrenze, so lange die persönliche Einkaufslücke noch nicht voll geschlossen ist. Auch Wiedereinkäufe nach einer Scheidung können steuerlich sehr interessant sein.

Personen, die sogar über zwei Pensionskassen verfügen (z.B: einmal über die Anstellung bei einem Spital und ein zweites Mal über einen freiwilligen PK-Anschluss ihrer selbstständig erwerbenden Tätigkeit) haben ein noch grösseres Einkaufspotential, da sie ihre Freizügigkeitsleistung in eine zweite Pensionskasse dann nicht übertragen müssen. Dies kann eine grosse Einkaufslücke öffnen, die man dann wiederum steuerlich optimiert über mehrere Jahre schliessen kann.



### Mein Beratungsangebot für Sie, klar und transparent:

Analyse Ihrer Möglichkeiten einer **Steueroptimierung** durch eine **vorausschauende Vorsorgeplanung**:

- **Preis Einzelperson: CHF 490,-**

#### Sie erhalten:

- Eine Übersicht über Ihre Möglichkeiten im Bereich der **Säule 3a**.
- Eine Analyse Ihrer **Einkaufspotentiale** in Ihre Pensionskasse(n).
- Eine Analyse Ihrer Möglichkeiten zur **Steuerersparnis**.
- Einen steueroptimierten **Einkaufsplan** für die nächsten 5 - 7 Jahre

Gerne offeriere ich Ihnen auch eine **Optimierung Ihrer Vorsorgesituation** inklusive Analyse verschiedener Lebenssituationen, Bsp. WEF, Altersrente, IV, Scheidung, Tod (für Hinterlassene).

Steht Ihnen gerne zur Verfügung:



Kerstin Windhövel, wincon gmbh

#### Kontakt:

**Prof. Dr. Kerstin Windhövel**  
**wincon gmbh**

Burgunderstrasse 144

CH - 3018 Bern

Tel. 079 - 262 79 96

Mail: [kerstin.windhoevel@wincon.ch](mailto:kerstin.windhoevel@wincon.ch)

#### Sprachen:

**Deutsch und Englisch**